

OMAR DE LUCCA

LA GESTIÓN INTELIGENTE DEL DINERO

Mis Finanzas Personales

- Educación Financiera (Presupuestos – Consumo – Ahorro – Inversión)
- Contabilidad Básica (Activo – Pasivo – PN – Asientos – Resultados)
- Como hacer un presupuesto desde CERO (Ingresos – Egresos)
- Mundo de las Inversiones (Perfil Inversor – Ciclos Financieros – Interés Compuesto)
- Economía Real y Mercado de Capitales (Inversiones Productivas – Inversiones Financieras)
- Sistema Financiera Argentino (Prestamos – Depósitos – Cuentas – Resultados – Activos y Pasivos)
- Ejemplos Prácticos – Casos Resueltos

ediciones
innovación profesional



De Lucca, Omar

Gestión inteligente del dinero: mis finanzas personales / Omar de Lucca.
- 1a ed -

Ciudad Autónoma de Buenos Aires : DyD, 2025.

274 p. ; 23 x 16 cm.

ISBN 978-631-6694-07-2

1. Finanzas Personales. I. Título.

CDD 332.024



CONOCE MÁS

© 2025 – EDICIONES D&D S.R.L.

Lavalle 1300 – CABA

Buenos Aires – Argentina

Tel.: (011) 5350-2333



www.edicionesdyd.com.ar



info@edicionesdyd.com.ar



[instagram/edicionesdyd](https://www.instagram.com/edicionesdyd)



[facebook.com/edicionesdyd](https://www.facebook.com/edicionesdyd)

Queda prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio de impresión, en forma idéntica, extractada o modificada; en castellano o en cualquier otro idioma.

Las ideas y posiciones expresadas por los autores en sus obras pertenecen exclusivamente a ellos y no siempre son compartidas por la Editorial, por lo que esta no se hace responsable.

Impreso en Argentina

Printed in Argentina

Hecho el depósito que marca la ley 11.723.

Primera edición.

Esta edición se terminó de imprimir en el mes de abril del año 2025 por Gráfica La Imprenta Ya.

DEDICATORIA

A mi mamá Eva, a mi papá Gabriel, a mi perrito Tommy, los tres quienes me guían hace tiempo desde el cielo en el rumbo de mi vida... y mi hermano Andrés, con quien tengo una relación muy unida y especial, y a quien hoy puedo disfrutar en vida gracias a Dios... A todas aquellas personas que me aportaron cosas importantes en mi vida, valores, aprendizajes y relaciones de calidad, y me enseñaron que en la vida quien no se esfuerza por conseguir un objetivo, fracasa por no intentarlo..."

INDÍCE

Biografía Personal y Profesional.....	15
Dedicatoria	19
Prólogo	19

CAPÍTULO I

COMO DEFINIR EL RUMBO PROFESIONAL DESDE CHICO Y SER EXITOSO EN LA CARRERA

1.1. Identificación de Intereses y Talentos.....	23
1.2. Establecimiento de Metas y Objetivos.....	24
1.3. Importancia de la Educación y Capacitación continua.....	25
1.4. Construcción de una Red de Contactos.....	26
1.5. Resiliencia y Adaptabilidad.....	27
1.6. Mentoría y Tutoría.....	29
1.7. Equilibrio entre la Vida Personal y Profesional	30

CAPÍTULO II

EDUCACIÓN FINANCIERA

2.1. Introducción.....	33
2.2. Conceptos básicos de finanzas personales.....	33
2.3. Herramientas y Técnicas de Gestión Financiera.....	37
2.4. Función Financiera.....	41
2.4.1. Rol del Administrador Financiero	42
2.4.2. Problema de Agencia	43
2.5. Productos Financieros Básicos.....	43
2.6. Créditos Personales y Empresariales.....	46
2.7. Inversiones Personales	50
2.8. Ciclos de Vida Financieros.....	52
2.9. Planificación Financiera a Largo Plazo	53
2.10. Planificación de una jubilación futura.....	55
2.11. Estrategias de Educación Financiera	57
2.12. Conceptos Financieros Relevantes.....	60

2.12.1. Enfoque de Cobertura.....	60
2.12.2. Salud Económica vs Salud Financiera	61
2.12.3. Capital de Trabajo vs. Fondo de Maniobra.....	62
2.12.4. Presupuesto Base CERO vs. Presupuesto Tradicional.....	62
2.12.5. Control Presupuestario y Planificación Financiera	63
2.12.6. Interés Compuesto.....	63
2.12.7. Diversificación.....	64
2.12.8. Activo Financiero	65
2.12.9. Capital Propio vs. Capital Ajeno.....	65

CAPÍTULO III

CONTABILIDAD BÁSICA

3.1. Introducción.....	67
3.2. Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)	67
3.3. Conceptos Fundamentales	70
3.3.1. Activo, Pasivo y PN.....	70
3.3.2. Debe y Haber	72
3.3.3. Capital Social.....	74
3.3.4. Amortizaciones y Depreciaciones.....	75
3.3.5. Libro Diario.....	77
3.3.6. Libro Mayor	79
3.3.7. Diferencias entre el libro diario y el libro mayor.....	80
3.4. Estados Contables Básicos	80
3.4.1. Estado de Situación Patrimonial	80
3.4.2. Estado de Resultados y Presupuesto Económico.....	84
3.4.3. Estado de Origen y Aplicación de Fondos y Presupuesto Financiero	88
3.4.4. Estado de Evolución del Patrimonio Neto.....	90
3.5. Índices y Ratios Financieros	91
3.5.1. Índices de Liquidez	91

3.5.2. Índices de Endeudamiento	92
3.5.3. Índices de Actividad	92
3.5.4. Índices de Rentabilidad	93
3.5.5. Índices de Crecimiento	93
3.5.6. Índices de Valuación.....	93
3.6. Inventarios.....	98
3.7. Dividendos	99
3.7.1. Relevancia sobre el Pago de Dividendos	100
3.7.2. Conclusiones sobre el Pago de Dividendos	101
3.8. Conclusiones	102

CAPÍTULO IV

CÓMO ARMAR UN PRESUPUESTO DESDE CERO

4.1. Introducción.....	105
4.2. Componentes de un presupuesto	106
4.3. Consideraciones previas antes de crear un presupuesto	108
4.4. Pasos para crear un Presupuesto Personal desde cero	109
4.5. Presupuesto Empresarial.....	112
4.6. Tecnología aplicada para los presupuestos.....	114
4.7. Conclusiones	120

CAPÍTULO V

IMPACTO DE LA MICRO Y LA MACRO

5.1. Introducción a la Micro y Macro Economía	123
5.2. Microeconomía.....	125
5.2.1. Consumo y Ahorro.....	126
5.2.2. Inversión.....	127
5.2.3. Ley de Rendimientos Marginales Decrecientes	127
5.2.4. Oferta y Demanda	128
5.2.5. Elasticidad Precio de Demanda.....	130
5.3. Macroeconomía	131
5.3.1. Producto Bruto Interno.....	133

5.3.2. Inflación	135
5.3.3. Desempleo	137
5.3.4. Relaciones entre Desempleo e Inflación	138
5.3.5. Balanza de Pagos.....	138
5.3.6. Déficit y Deuda Pública y su relación con el Riesgo País.....	141
5.4. Política Monetaria.....	143
5.5. Mercado Cambiario y Tipos de Cambio.....	145
5.6. Crecimiento y Desarrollo Económico	147
5.6.1. Desarrollo y Subdesarrollo.....	148
5.6.2. Características del Desarrollo.....	148
5.6.3. Causas determinantes del Desarrollo Económico.....	149
5.7. Conclusiones	150

CAPÍTULO VI

TOMA DE DECISIONES BAJO INCERTIDUMBRE

6.1. Introducción	153
6.2. Estrategias para la toma de Decisiones	154
6.3. Aplicación Práctica de Toma de Decisiones Bajo Incertidumbre	157
6.4. Contexto Actual Argentino.....	159
6.5. Herramientas de Gestión de Riesgos.....	161
6.5.1. El proceso de mitigación de riesgos	162
6.5.2. Estrategias de mitigación de riesgos	163
6.5.3. Buenas prácticas de mitigación de riesgos	164
6.6. Toma de Decisiones Informadas.....	164
6.6.1. Investigación y Análisis de Información	165
6.6.2. Importancia del Asesoramiento Personalizado	165
6.7. Ejemplos Prácticos de Decisiones Financieras.....	166
6.8. Impacto de la Reducción de Incertidumbre en Decisiones de Inversión	168
6.8.1. Construir confianza con los inversores (Creación de Vínculos).....	169
6.9. Conclusiones	170

CAPÍTULO VII

EL MUNDO DE LAS INVERSIONES

7.1. Introducción.....	173
7.2. Primeros pasos a la hora de invertir.....	174
7.3. Psicología del Inversor.....	175
7.3.1. Sesgos que influyen en la conducta de los inversores.....	176
7.3.2. Conocerse como Inversor.....	177
7.4. Perfiles de Inversores.....	178
7.5. Como convertirse en un inversor inteligente.....	181
7.6. Interés Compuesto y Ciclos de Vida Financieros.....	182
7.7. Diversificación de carteras como Estrategia.....	183
7.8. Diferencias entre invertir en Bonos o Acciones.....	183
7.9. Análisis de Activos Financieros y Comportamiento de los Mercados.....	185
7.9.1. Análisis Fundamental.....	185
7.9.2. Análisis Técnico.....	186
7.9.3. Conclusiones.....	187
7.10. Análisis de Escenarios para evaluar el Riesgo y Rendimiento de las Inversiones.....	188
7.10.1. Asignación de Probabilidades y Valores Esperados a cada Escenario.....	190
7.10.2. Utilidad del Análisis de Escenarios para la Diversificación.....	191
7.11. Herramientas para el Análisis de Proyectos de Inversión.....	192
7.11.1. Valor Actual Neto.....	193
7.11.2. Tasa Interna de Retorno.....	194
7.11.3 - Período de Recupero.....	195
7.11.4. Análisis del Riesgo en las Inversiones.....	196
7.11.5. Caso Práctico de Análisis de un Proyecto de Inversión.....	196
7.12. Administración de Carteras de Inversión.....	199
7.12.1. Optimización de Portafolios.....	200
7.12.2. Desarrollo del Modelo de Markowitz (Teoría de las Carteras).....	200

7.12.3. Comparación entre Markowitz (Carteras) y Sharpe (CAPM).....	200
7.12.4. Aplicación del Modelo de Markowitz.....	201
7.12.5. Beneficios del Modelo de Markowitz.....	202
7.12.6. ¿Cómo obtener una cartera de inversión eficiente?.....	203
7.12.7. Conclusiones sobre el Modelo de Markowitz	203
7.13. Modelo de Valuación de Activos Financieros (CAPM).....	204
7.13.1. Aplicación Práctica del CAPM.....	205
7.14. Impacto de la Política Económica en las Inversiones	206
7.14.1. Políticas Fiscales.....	206
7.14.2. Políticas Monetarias	206
7.14.3. Políticas Comerciales	207
7.14.4. Entorno Regulatorio	207
7.14.5. Estabilidad Política.....	207
7.14.6. Indicadores Económicos.....	207
7.14.7. Innovación y Educación	207
7.14.8. Equidad Social y Económica	207
7.15. Regulación y Desregulación de la Economía	208
7.16. Conclusiones	209

CAPÍTULO VIII

MERCADO DE CAPITALES Y ECONOMÍA REAL

8.1. Introducción.....	211
8.2. Mercado de Capitales.....	214
8.2.1. Marco conceptual y estructura del mercado de capitales	214
8.2.2. Bolsa de Valores	215
8.2.3. Cuenta Comitente	216
8.3. Instrumentos Financieros Disponibles en el Mercado de Capitales.....	218
8.3.1. Caucción Bursátil	218
8.3.2. Cheques de Pago Diferido	218
8.3.3. Letras del Tesoro.....	219
8.3.4. Bonos Soberanos.....	219

8.3.5. Obligaciones Negociables.....	219
8.3.6. Acciones.....	220
8.3.7. Fideicomisos Financieros.....	220
8.3.8. Fondos Comunes de Inversión.....	221
8.3.9. ADR (American Deposit Receipt)	222
8.3.10. CEDEAR (Certificados de Depósito Argentino).....	223
8.3.11. ETF (Exchange Trade Funds)	223
8.3.12. Futuros.....	223
8.3.13. Opciones.....	223
8.3.14. Diferencias Principales entre Futuros y Opciones	224
8.4. Economía Real.....	224
8.4.1. Introducción	224
8.4.2. Diferencia entre economía real y mercado de capitales.....	225
8.4.3. Los fundamentales de la economía real.....	225
8.4.4. Invertir en la economía real y Startups.....	225
8.4.5. La incidencia de la recesión y el crecimiento económico	226
8.4.6. Instrumentos de Inversión disponibles en la Economía Real	227
8.5. Estrategias de Inversión con Poco Capital.....	230
8.6. Casos de Estudio y Ejemplos Prácticos	231
8.6.1. Inversión en Bonos Soberanos	231
8.6.2. Inversión en Letras del Tesoro.....	232
8.6.3. Inversión en Obligaciones Negociables.....	233
8.6.4. Inversión en Acciones	233
8.6.5. Inversión en Ganadería.....	234
8.6.6. Inversión en Inmuebles	235
8.7. Conclusiones	238

CAPÍTULO IX

SISTEMA FINANCIERO ARGENTINO

9.1. Introducción.....	241
9.2. Mercados Financieros.....	243

9.3. Entidades de Control dentro del Sistema Financiero Argentino.....	244
9.4. Sistema de Garantía de los Depósitos.....	245
9.4.1. Objetivos de SEDESA.....	245
9.4.2. Actualización de los Límites.....	246
9.5. Efectivo Mínimo y Capacidad Prestable.....	246
9.6. Instituciones Financieras No Bancarias.....	247
9.7. Productos y Servicios Financieros.....	247
9.7.1. Productos Activos.....	247
9.7.2. Productos Pasivos.....	248
9.8. Estado de Situación Patrimonial de un Banco.....	249
9.9. Estado de Resultados de un Banco.....	253
9.10. Fintechs y Billeteras Virtuales.....	255
9.11. Nuevas Tecnologías aplicadas a las Finanzas.....	257
9.11.1. Cadena de Bloques.....	257
9.11.2. Usos más comunes de las DEFI.....	258
9.11.3. Aspectos a tener en cuenta.....	259
9.12. Retos y Oportunidades del Sistema Financiero.....	259
9.13. Conclusiones.....	261

CAPÍTULO X

CONCLUSIONES

10.1. Resumen.....	263
10.2. El Impacto de la Micro y la Macro en las decisiones.....	263
10.3. Aprendizaje sobre Contabilidad y Finanzas.....	265
10.4. Como funcionan las inversiones hoy.....	267
10.5. Entendiendo como se manejan los bancos y por qué son importantes.....	268
10.6. Consideraciones Finales.....	269

BIOGRAFÍA PERSONAL Y PROFESIONAL

Me llamo Omar De Lucca, nací el 19 de Junio de 1980, soy Licenciado en Administración egresado de la UBA y cuento con una Maestría en Finanzas hecha en la UCEMA. En lo que hace a mi vida personal, soy una persona que siempre intenta buscar el equilibrio en la vida ante todo y ser feliz en todo lo que haga. ¿Cuáles son mis pasiones? La educación financiera para jóvenes (tengo vocación de docente), entrenar y practicar deporte, soy hincha de Banfield, me encanta viajar por el mundo, amo a los animales especialmente a los perritos (tuve una mascota durante 17 años de mi vida y sé lo que es sufrir cuando un ser querido se va de tu vida) y por ultimo para mí es muy importante vivir rodeado de afectos.

Por otro lado, en lo que hace a mi vida laboral, a lo largo del desarrollo de mi carrera he ido adquiriendo conocimientos y experiencias que me han ayudado a progresar en la vida, empecé desde muy abajo como cadete administrativo cuando tenía 17 años y me toco trabajar y estudiar a la vez desde aquel entonces. Me crié con la cultura de que sin sacrificio y sufrimiento, en la vida no se logran cosas importantes. La clave pasa por tener en claro lo que uno quiere de su vida y enfocarse en uno mismo. Nunca dudé de mi carrera profesional, lo mío siempre fue el ámbito económico y empresarial. Al principio todo me costó mucho, sobre todo la adaptación a hacer las dos cosas al mismo tiempo, pero después me acostumbré y fui avanzando tanto en mi carrera como en mi trayectoria laboral.

Los primeros 3 años de mi carrera fueron muy difíciles (entre 1998 y 2001), me tocó estudiar y trabajar en medio de la crisis económica del 2001-2002. Recuerdo las primeras tres materias que cursé en la facultad en 1998 (Análisis Matemático, Economía y Metodología de las Ciencias Sociales), había entrado en crisis, lloraba mucho cada vez que tenía que dar un examen, nunca me habían dado tanto para estudiar, mi mamá me contuvo un montón, pero por suerte después me acomodé mentalmente sobre todo y pude adaptarme, siempre fiel a mi estilo metódico. Definí mis propias técnicas de estudio, las puse en práctica y me empezó a ir bien. Eso sumado a mis primeros trabajos que me demandaban entre 8 y 9 horas por día y por la noche tenía que salir de ahí e irme a cursar hasta las 11 de la noche. Llegaba muy cansado todos los días a mi casa, pero sabía que el camino del éxito iba a ser largo, y tenía que estar preparado mentalmente para transitarlo.

La mitad de la carrera siempre es una etapa complicada, donde muchos abandonan en el intento de seguir, mientras que otros se muestran resilientes y dan todo para sobreponerse a las adversidades de la vida. La presión de no abandonar, de llegar a la meta para obtener mi logro combinado con

una difícil situación económica que me tocó transitar con mis padres en ese momento fueron una amenaza importante. Durante 1 año (entre mediados del 2001 y mediados del 2002) tuve que dejar de estudiar porque no tenía trabajo y con mis padres estábamos en una situación terminal donde llegamos al punto de no tener donde vivir. Nadie en mi familia en ese momento tenía un ingreso estable. Lo habíamos perdido todo en ese momento. Y tuvimos que levantarnos y seguir adelante.

Pero después me repuse, retomé los estudios en el segundo cuatrimestre de 2002 y hasta había conseguido un nuevo trabajo en un call center de facturación de una empresa de energía eléctrica donde pude mantenerme durante todo el 2003. Ese año para mí fue el de la recuperación. Ya había comenzado a transitar las materias más difíciles de la facultad y donde mayor concentración tenía que poner, tales como Administración Financiera, Administración de la Producción, Dirección General, Planeamiento a Largo Plazo e Impuestos y Teoría de la Decisión.

Ya habiéndome recuperado y consolidado, ingresé en 2004 en la etapa final de mi carrera. Por suerte apenas iniciado el año había conseguido un trabajo muy superior tanto en lo profesional como en lo económico en una compañía financiera y allí di un salto de calidad. A nivel académico transité mis últimas 6 materias del año con algunas dificultades, pero aprobé todo y logré recibirme el 9 de Diciembre de 2004 con Teoría de la Decisión. A los 24 años pude tener mi primer título universitario. Ese sábado fue uno de los logros más importantes de mi vida y pude compartirlo con mi papá, mi mamá, mi hermano y mi perrito Tommy.

Ya como joven profesional me dediqué a seguir creciendo laboralmente, durante 2005 y 2010 estuve dando clases en la facultad de ciencias económicas de la UBA, en las materias de Administración Financiera y Dirección General, mientras seguía trabajando. En Marzo de 2006 se me presentó una oportunidad de trabajar en la mesa de dinero de un banco mayorista y allí descubrí mi verdadera vocación por las finanzas. Ese momento fue el puntapié inicial en un área donde con el correr del tiempo me fui formando y creciendo en diferentes estructuras organizacionales. En 2008 mientras seguía trabajando en ese banco, tomé la decisión de hacer mi Maestría en Finanzas en la Universidad del CEMA, con orientación mercado de capitales, en un año full time, con mucho sacrificio y llegue al final de ese año recibéndome y llegando así a mi segundo título profesional a los 28 años.

Laboralmente desde que empecé a trabajar en Finanzas, me tocó hacer mucha experiencia en planeamiento estratégico y financiero, administración de inversiones, marketing digital y relacionamiento con los medios de comunicación.. Mi perfil empezó como un financiero clásico, pero después fui cambiando a un perfil más comercial y finalmente le incorpore la parte del marketing personal y aprendí a comunicarme mejor para relacionarme con personas y empresas y así construir vínculos duraderos en el tiempo. Un

jefe que me marcó en la vida me enseñó que el networking lo era todo para triunfar en mi carrera y que cuanto antes hiciera la maestría mejor iba a ser, así que le doy gracias a Flavio (mi jefe en el primer banco donde trabajé) por esa enseñanza de vida.

Dentro de mi experiencia en relación de dependencia, trabajé durante 10 años en la industria bancaria (pase por Compañía Financiera Argentina, La Caja de Ahorro y Seguro, el Banco de Servicios y Transacciones y el Banco Macro) y 7 años en la industria de tecnología (NCR, una multinacional dedicada a la producción de cajeros automáticos y terminales de autoservicio). En esta última empresa, fue el periodo que más tiempo estuve en un trabajo, crecí y aprendí muchísimo de diferentes personas y diferentes culturas, y gran parte de mi desarrollo ahí adentro fue gracias a los jefes que tuve, Gustavo y Leonel, a quienes siempre les voy a estar agradecido.

Ya como empresario entre 2019 y 2024 me tocó ser parte de una empresa agroganadera llamada Agropecuaria Surmax con mis socios Marcelo e Ivanna, logrando sinergias de equipo para posicionarla en el mercado como empresa agroganadera e industrial integrada verticalmente y logrando junto a ellos la consolidación del grupo económico. Fui formando equipos de trabajo exitosos en el área de inversiones lo cual nos permitió crecer en cartera y así hacer crecer también los activos productivos. El modelo de financiamiento mediante inversores particulares que invertían en diferentes fideicomisos fue la clave del crecimiento de la empresa, habiendo desarrollado una plataforma de inversiones digitales vinculadas al campo y a la industria frigorífica, y llegando a administrar una cartera de más de 2.000 inversores. Fue todo un proyecto desarrollado desde cero, con sus desafíos pero también con sus logros, donde la clave fue haber construido relaciones duraderas y credibilidad con inversores y haber logrado un excelente trabajo en equipo donde cada socio aportó desde su base de expertise al crecimiento del negocio. Una hermosa experiencia como empresario de la cual me fui muy agradecido con todos y aprendí muchísimas cosas que me fueron formando profesionalmente.

Mi segunda experiencia como empresario fue haber comprado una franquicia de una cafetería de especialidad en sociedad con mi hermano, donde me tocó gestionar un negocio gastronómico desde cero asumiendo el riesgo empresario al 100%. Tuve que trabajar mucho en el desarrollo del plan de negocios y proyección del flujo de fondos en un escenario de mucha incertidumbre. Fue un momento donde los indicadores de inflación eran realmente elevados y el consumo estaba muy retraído. Así y todo, y en base a mis conocimientos y experiencia adquiridos a lo largo de mi vida, fui aplicando todo para hacer rentable a mi emprendimiento. Por una cuestión de falta de tiempos para la supervisión y el control, y de mi rol como consultor económico y financiero, decidí venderlo a los 7 meses de haberlo abierto durante 2024 y con el recupero del capital invertido más una pequeña rentabilidad,

decidí invertir más dinero en mi marca personal y en otros proyectos profesionales e inversiones financieras que estoy llevando adelante.

Por otro lado, hace un par de años decidí crear mi marca personal (ODL) con el objetivo de desarrollar una consultora propia enfocada en la Educación Financiera para personas sin ningún tipo de conocimiento previo, incluyendo colegios secundarios donde tengo desarrollado un taller de educación financiera para jóvenes estudiantes de escuela primaria y secundaria, como así también asesoría para empresas y emprendedores los cuales me consultan a diario, relacionados con temas económicos y financieros.

Pude construir mi perfil profesional en Instagram (@omar_de_lucca), y allí empecé a crear contenido financiero y crecer en mi comunidad de seguidores interactuando con ellos. El objetivo siempre fue el mismo, educar financieramente a la gente. A lo largo del desarrollo y la consolidación de mi marca, fui apoyándome en mi relacionamiento con la prensa y en la construcción de mi propio networking vinculado a las finanzas, con personas que son reconocidas públicamente y me ayudaron a crecer y potenciar-me. Escribo columnas de opinión para diferentes medios de comunicación, como así también participo de entrevistas radiales y televisivas sobre temas vinculados a la economía y las finanzas.

Hoy mi presente me encuentra sólido y consolidado a nivel personal, profesional y laboral. Como consultor, brindo asesoramiento económico y financiero constante a empresas de diferentes rubros las cuales hoy son mis clientes principales. He transitado por todo tipo de relaciones, desde ser empleado en relación de dependencia, ser empresario, tener socios, emprendimientos personales y ahora consultor para empresas y profesor de finanzas personales. De todo se aprende, todas las experiencias por las que pase me aportaron valores importantes. Por todo lo vivido y aprendido durante tantos años, hoy me propuse escribir mi primer libro de finanzas personales para volcar en el mismo conocimientos teóricos, experiencias laborales, experiencias de vida y contar algunos casos de éxito que me ha tocado experimentar.

PRÓLOGO

Muchas veces me pregunté si algún día sería capaz de volcar todo mi conocimiento y experiencia a escribir un libro, y la respuesta era siempre la misma, en aquel momento donde mi mente pueda fluir libremente y pueda expresar todas mis emociones positivas y negativas, donde sintiera que estaba terminando algo que me tuviera contenido durante mucho tiempo... Tras 18 años de recorrido en el mundo de las finanzas, lo pude lograr. Espero sea el primero de varios, realmente estoy muy contento con este logro y quiero compartir con vos no solamente conocimientos sobre educación financiera y contabilidad, sino experiencias de vida, aprendizajes y ejemplos cotidianos que espero te puedan aportar para que luego de leerlo y disfrutarlo, puedas tomar mejores decisiones que hagan a una mejor calidad de vida financiera en tu día a día.

Con “La gestión inteligente del dinero” busco llegar a tu mente como una especie de mentor, de psicólogo financiero, el cual analiza tu situación actual y te provee de herramientas necesarias y una guía para que puedas ordenar tus pensamientos financieros y logres todos los objetivos que te quieras plantear. Mi libro no se trata de cómo invertir, o cómo hacer para ganar dinero, sino de enseñarte desde donde tenés que partir para ordenar tus finanzas y construir una idea coherente para luego materializarla en acciones concretas (y no falles en el intento). Lo considero importante porque antes de hablarte de finanzas y contabilidad, primero te cuento que tenés que tener en cuenta para ser exitoso en tu carrera profesional, para poder perseguir tus sueños y hacerlos realidad. Y que el éxito que puedas alcanzar planificando tus FINANZAS PERSONALES con INTELIGENCIA te pueda hacer sentir más feliz en relación con la vocación que tengas y siempre haciendo lo que te gusta.

Con este libro vengo a cuestionar muchos paradigmas, muchas cosas que te pudieron haber enseñado desde lo teórico pero que quizás no todo eso sea verdad. En ningún lado está escrito que por ejemplo comprar dólares, hacer un plazo fijo, o comprar acciones, sean las únicas formas de que puedas invertir el dinero. Por qué no apostás a la economía real, o simplemente invertí tiempo y dinero en conocimiento e ideas innovadoras que puedan abrir tu mente de una manera disruptiva y hacerte ver esos “osos” que muchas veces no ves y terminan dándote la llave para que puedas abrir el cofre de tu verdadero futuro financiero.

Transformar ideas en acciones y pasar de las acciones a las ideas a través de una dirección recursiva es algo que no todos aprenden a hacer. A veces solucionar un problema puede ser fácil, pero otras veces no porque no conocemos el lenguaje ni la receta, y eso nos lleva a volver hacia atrás y poder

resolver esos conflictos que nunca se resolvieron y traban la aparición de una técnica que permita solucionar los problemas que se te presentan a diario. No creas que estoy loco, esto lo aprendí leyendo un libro llamado “Dirección Recursiva” (Federico Frischknecht, El Ateneo, 1993) mientras cursaba la materia Dirección General en la Facultad de Ciencias Económicas de la UBA.

En finanzas pasa algo parecido. Estoy seguro que con frecuencia te preguntas “no sé qué hacer con el dinero”, “quiero invertir pero no sé en qué invertir” y otros cuestionamientos que seguro ahora te estarás haciendo de nuevo mientras lees lo que estoy escribiendo. Acá es donde te digo que para ganar dinero, primero tenés que saber “crear” ese dinero (ahorro), y para aprender a crear el dinero, tenés que aprender a hacer un presupuesto, porque si no aprendes a hacer un presupuesto, nunca vas a poder saber si generas un final feliz (superávit) o un final infeliz (déficit). Lo ves? Te estoy llevando de las acciones (ganar dinero) a las ideas (no se puede gastar más dinero del que se recauda), para luego volver a pasar de crear dinero a ganar dinero, de una manera “recursiva”.

Cuestionate siempre la forma en la que haces las cosas, o las acciones que ejecutas a diario queriendo tener una vida financiera saludable y no podes, porque a veces volviendo hacia atrás, encontrás el origen de un resultado que hoy te llena de frustración. Es probable que lo hagas pero que tampoco lo consigas, pero no te pongas mal, para eso hoy existen los “psicólogos financieros” (yo soy uno de ellos), quienes te pueden guiar en encontrar las respuestas a esas preguntas que hoy no podes responder. La psicología del inversor es una rama de estudio de las finanzas personales que busca llegar a lo más profundo de tus creencias para poder ayudarte a resolver esos conflictos que luego permitan encontrar esas soluciones o técnicas para solucionar problemas financieros y mejorar así tus finanzas personales.

Muchas personas cuando recién se reciben en sus carreras, se sienten profesionales “genéricos” (una especie de médico clínico) y necesitan identificar cuál es el área donde realmente quieren especializarse. A mí me pasó eso cuando me recibí con 24 años y creía que por ser Licenciado en Administración de Empresas ya había terminado de estudiar, pero no fue así, tuve que encontrar cual era mi verdadera vocación para poder seguir estudiando y especializarme.

Por eso, quiero agradecer a todas aquellas personas que me guiaron en ese proceso desde el año 2006, cuando empecé a trabajar en la mesa de dinero de un banco y allí empecé a descubrir que lo que a mí me gustaba eran las finanzas. Le agradezco a Juan Pablo Corrente quien me selecciono para trabajar en esa compañía financiera la cual después se terminó fusionando con un banco mayorista, le agradezco a Flavio Simonotto, mi “mentor financiero” quien me enseñó mucho sobre finanzas, sobre experiencias de vida, sobre la importancia del networking y fue quien me insto a hacer mi maestría en la universidad del CEMA en plena crisis mundial en 2008 y también al Doctor Rodolfo Aprea quien me aprobó la tesis presentada y pude recibirme. Le

agradezco a Cesar Albornoz, a Jorge Barrientos, y a todos sus equipos quienes me dieron la posibilidad de hacer mis primeras experiencias como docente en Administración Financiera y Dirección General, fueron unos cuatro años donde aprendí muchísimo. Con posterioridad, apareció un “mentor de la vida”, como Gustavo Nusenovich con quien compartí casi seis años trabajando en NCR, una multinacional de tecnología de autoservicio, y me enseñó mucho sobre como crecer profesionalmente y ser una mejor persona día a día y en cómo mejorar mi comunicación para ser más eficaz en mis presentaciones ante diferentes audiencias. Después vinieron otras personas y experiencias laborales y de vida personal que también me sumaron muchísimo y terminaron de darme todas las herramientas para tomar la decisión de crear mi propia marca y lanzarme como especialista en educación financiera y consultor financiero.

Por último, quiero agradecer a mis padres que me dieron la oportunidad de estudiar desde chico, a mi hermano por existir en mi vida y agradecerme a mí mismo, porque en el momento de mayor vulnerabilidad en mi carrera profesional (entre mediados de 2001 y mediados de 2002) tuve la valentía necesaria para no abandonar y llegar hasta el final logrando mi objetivo.

Espero disfrutes este libro tanto como yo lo disfrute escribiéndolo... Y no olvides nunca que nada es imposible en las finanzas personales hasta que dejas de intentarlo y que si no tomas riesgos, nunca vas a ganar! Ahora sí, que empiece la lectura...

Omar De Lucca



Ediciones DyD SRL
Lavalle 1300 - CABA

(011) 5350-2333
www.edicionesdyd.com.ar
info@edicionesdyd.com.ar

¡Buscanos en las redes sociales!

facebook.com/edicionesdyd
instagram: @edicionesdyd